

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Poprawa efektywności organizacji poprzez wdrożenie intranetu i dedykowanej aplikacji do zarządzania kredytami

Profil firmy Creditfield

Creditfield Sp. z o.o. to jedna z największych firm branży doradztwa finansowego w Polsce, specjalizująca się w optymalnym doborze oferty kredytów i pożyczek hipotecznych dla klientów indywidualnych.



Creditfield tworzy zespół ponad stu osób, pracujących w 17 oddziałach regionalnych na terenie całego kraju. W ofercie firmy znaleźć można pełną gamę produktów hipotecznych, jak również kredyty samochodowe oraz gotówkowe.

Zadaniem Creditfield jest udzielanie kompleksowego wsparcia przy: doborze najlepszego sposobu finansowania, skompletowaniu dokumentacji kredytowej, jak również w trakcie negocjacji z bankiem. Doradcy Kredytowi koordynują cały proces przygotowania i uruchomienia kredytu, dbając jednocześnie o minimalizację formalności.

To co w szczególności wyróżnia Creditfield na tle konkurencji, to przede wszystkim mobilny charakter pracy doradcy (dostosowanie się do terminów i miejsc spotkania sugerowanych przez klienta) oraz pomoc dla klienta w całym procesie formalnym. Doradca Creditfield nie tylko znajdzie dla klienta najlepszą ofertę kredytową, ale również:

- pomoże przy przeglądzie księgi wieczystej kupowanej nieruchomości,
- doradzi w trakcie podpisywania umowy kupna – sprzedaży,
- umówi notariusza i rzeczoznawcę,
- pomoże w wypełnieniu deklaracji podatkowej PCC3,
- przygotuje i złoży wniosek o wpis hipoteki do księgi wieczystej,
- zajmie się koordynacją całego procesu uruchomienia i wypłaty kredytu.

Usługa Creditfield jest całkowicie bezpłatna dla klienta.

Fakt:

„Do tej pory za naszym pośrednictwem kredyt uzyskało ponad 3 000 klientów o wartości przekraczającej 700 000 000 PLN”.

”Firma plasuje się w pierwszej dziesiątce firm pośredniczących w sprzedaży kredytów hipotecznych w kraju. Posiada kilkadziesiąt przedstawicielstw i biur handlowych w całej Polsce”.

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Creditfield wczoraj

Creditfield korzystał z prostej aplikacji WWW opracowanej przez Ideo pod koniec 2004 roku. Ówczesne oczekiwania spółki co do rozwiązań systemowych były niewielkie w porównaniu z sytuacją aktualną.

Intranet stanowił swego rodzaju bazę danych dla spółki – informacje kadrowe, o klientach, kontrahentach, partnerach sprzedaży, przeprowadzonych transakcjach, umożliwiał generowanie kilku podstawowych raportów. Creditfield wówczas był spółką zatrudniającą ok. 25 osób.

W pierwszym okresie działania firmy system był wystarczającym narzędziem wspierającym zarządzanie spółką, jednak wraz z intensywnym rozwojem – zwiększeniem wolumenu sprzedaży, ilości pracowników i partnerów, wprowadzeniem nowych produktów, ekspansji biur regionalnych, stało się jasne, że konieczne jest stworzenie wydajnego i skalowalnego rozwiązania przy rozsądnym budżecie, które rozwiąże problemy pojawiające się w firmie.

Po dokładnej analizie potrzeb i kalkulacji kosztów firma podjęła decyzję o stworzeniu specjalnie dla niej, dedykowanej aplikacji, która pozwoli na:

- sprawne i efektywne zarządzanie informacjami,
- zarządzanie zasobami ludzkimi,
- obniżenie kosztów,
- usprawnienie komunikacji wewnętrznej,
- analizę ex post i ex ante,
- kontrolę i podniesienie wydajności,
- wydajne zarządzanie zasobami technicznymi,
- poprawę komfortu pracy,
- zaoszczędzenie czasu.

Istotne dla Creditfield było, aby system był narzędziem wspierającym dla kilku działów spółki – sprzedaży (w tym również dla samego doradcy finansowego), marketingu, księgowości i kadr.

Dlaczego Ideo?

Doświadczenie w branży internetowej i aplikacjach dedykowanych, jakie posiada Ideo było głównym powodem wyboru, a zarazem gwarantem rzetelnej i dobrze wykonanej pracy. Ideo Sp. z o.o. działa na rynku branży internetowej od blisko dekady, posiada wiele udokumentowanych sukcesów i zadowolonych klientów, którzy są dla spółki najlepszą wizytówką.

Fakt:

Każdy klient posiada swojego opiekuna, który na każdym etapie wdrażania i korzystania z aplikacji jest w stanie udzielić pomocnych wskazówek, usuwając pojawiające się trudności.

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Bardzo istotnym argumentem dla Creditfield była dotychczasowa współpraca z Ideo – realizacja dotychczasowego systemu ale również – jak nie przede wszystkim - jakość obsługi, relacje. Warto podkreślić jest fakt, iż zawsze czuliśmy się ważnym klientem Ideo – pomimo, że na początku Creditfield nie był zleceniodawcą dużego projektu.

Kolejnym argumentem przemawiającym na korzyść Ideo, była świadomość, że alternatywą dla dedykowanej aplikacji stworzonej specjalnie dla spółki jest zakup złożonego systemu informatycznego CRM jaki wdrażany jest w instytucjach finansowych - w przypadku takiego rozwiązania koszty mogą wynosić od kilkuset do kilku milionów złotych, a dodatkowe customizacje są bardzo ciężkie i drogie.

Etapy rozwoju

Po dokonaniu analizy i sporządzeniu wstępnych planów pracownicy Ideo rozpoczęli proces dostosowywania aplikacji specjalnie pod potrzeby klienta. Kolejne etapy personalizacji były wielokrotnie sprawdzane pod kątem zgodności z potrzebami.



Rysunek 1. Strona powitalna systemu intranetowego.

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Etapem finalnym było powstanie dedykowanej aplikacji, która pozwoli w pełni wykorzystać potencjał Creditfield. Umożliwia ona:

- zarządzanie klientami (CRM) i produktami (kredytami hipotecznymi i samochodowymi, pożyczkami gotówkowymi, produktami inwestycyjnymi), działania marketingowe,
- generowanie raportów sprzedaży, efektywności, rozliczeń i wynagrodzeń pracowników,

The screenshot shows the 'Raporty' (Reports) section of the Creditfield application. The 'Raport kredytów' (Credit Report) form is active, with the following filters: 'Data uruchomienia umowy od:' 2008-05-05, 'Data uruchomienia umowy do:' 2008-07-01, 'podział ze względu na:' doradców, 'podmiot raportu:' -- wybierz podmiot --, 'Grupa produktu:' kredyty hipoteczne, and 'Waluta:' PLN. Below the form is a 'Generuj raport' button and a table of results.

Id	Klient	Wartość kredytu	Data uruchomienia	Bank	Miasto jednostki
1	Przemysław...	100 000,00	2008-05-05	Bank Millennium SA	Warszawa
2	Krzysztof...	150 000,00	2008-05-27	SCB nowy model	Warszawa
3	Grzegorz...	100 000,00	2008-05-23	PolBank	Warszawa
4	Wojciech...	200 000,00	2008-05-18	Euro Bank SA	Warszawa
5	Patrycja...	100 000,00	2008-06-24	Bank Millennium SA	Warszawa
6	Tomasz...	70 000,00	2008-05-30	ING Bank	Katowice
7	Renata...	200 000,00	2008-05-20	Bank Millennium SA	Warszawa
8	Wiktoria...	100 000,00	2008-05-28	Bank Millennium SA	Warszawa
9	Anna...	100 000,00	2008-05-08	Bank Millennium SA	Warszawa
10	...	100 000,00	2008-05-12	MilBank	Gdansk

Rysunek 2. Generowanie raportów.

- ciągle śledzenie wyników sprzedażowych firmy, wsparcie dla systemu księgowego,
- zarządzanie wiedzą o doradcach, regionach, partnerach sprzedaży,
- zarządzanie sprzętem IT,
- dostęp do intranetu, centrum zarządzania wiedzą (popularna baza wiedzy) i forum dyskusyjnego pozwalającego na wymianę poglądów pracowników.

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Jakie korzyści otrzymał klient?

Fakt wprowadzenia zmian pociąga za sobą to co dla przedsiębiorstwa najważniejsze – korzyści. Najbardziej istotne z tych, jakie osiągnęło Creditfield, to z pewnością:

- możliwość efektywnego wykorzystania posiadanych danych i zamienienia ich w cenne informacje,
- kontrola efektywności (na różnych poziomach), dzięki czemu spółka jest w stanie optymalizować działalność,
- kontrola finansów,
- usprawnienie współpracy z kontrahentami i partnerami sprzedaży,
- dzięki Intranetowi - dostęp do cennych wskazówek, jakie dają kadry zarządzającej pracownicy niższego szczebla,
- bezpieczeństwo aplikacji, nad którym czuwają najlepsi specjaliści w branży,
- realny wpływ na kształt kanałów informacyjnych,
- szybkie reakcje na zmiany, dzięki sprzężeniu zwrotnemu.

Proces wdrażania rozpoczął się w momencie, gdy klient stworzył odpowiednie procesy potrzebne do zarządzania biznesem i rozwojem firmy. Został opracowany plan funkcjonalny, a Ideo zamieniło go na rozwiązania technologiczne. Wersja podstawowa Intranetu Creditfield została uruchomiona w roku 2005 roku. Kolejne lata to intensywna rozbudowa aplikacji spowodowana zmianą potrzeb klienta jak również wciąż zmieniającymi się trendami. Kluczowe jest to, że wdrażanie jest procesem ciągłym, gdyż aplikacja jest wciąż rozwijana.

Kolejnym krokiem rozwoju jest wdrożenie elektronicznego obiegu dokumentów.

Co uległo poprawie?

Wdrożenie systemu w firmie to przede wszystkim poprawa jakości i efektywności pracy, co przekłada się bezpośrednio na wynik finansowy spółki.

Usprawnił się przepływ informacji, łatwiejsza stała się realizacja podstawowych celów biznesowych. Realizowane są działania marketingowe, które wcześniej były trudne do wdrożenia. Ważnym elementem jest możliwość wsparcia merytorycznego dla doradców finansowych bez względu na ich lokalizację.

Automatyczna wymiana danych, kontrola, sprawozdawczość – nowe elementy podnoszące sprawność działania przedsiębiorstwa.

Informacje szczegółowe:

Więcej informacji o produktach i usługach firmy Ideo można uzyskać pod numerem tel. +48 (17) 86 021 86 lub pod adresem www.ideo.pl

Więcej informacji o systemie zarządzania treścią Edito można uzyskać pod adresem www.edito.pl

Bezpośredni kontakt:

Arkadiusz Michno
Dyrektor Generalny Ideo
Tel. +48 602 11 32 44

Fakt:

Korzyści, jakie osiągnęła organizacja wprost przekładają się na zadowolenie jej klientów.

Rozwój struktury organizacyjnej firmy spowodował, iż w 2008 roku aplikacja została wzbogacona o kilka poziomów uprawnień, pozwalających na zarządzanie wyznaczonymi obszarami Intranetu. W chwili obecnej z Intranetu Creditfield korzysta ponad **150 użytkowników** sklasyfikowanych według **7 poziomów uprawnień**. Kolejnym etapem zmian będzie dalszy rozwój aplikacji, dodawane będą bardziej zaawansowane narzędzia - szczególnie w zakresie wybranych funkcjonalności.

Fakt:

Codziennie do systemu loguje się kilkudziesięciu pracowników kilka razy dziennie. Każdy potencjalny klient jest zapisywany we wspólnej bazie CRM. Następnie następuje proces weryfikacji i zdolności kredytowej. Dzięki temu jesteśmy w stanie śledzić każdy proces kredytowy w firmie.

Statystyki Intranetu Creditfield:

- Wraz z rozwojem firmy rozwija się stworzona aplikacja.
- **Wzrost liczby użytkowników** i procesów w intranecie w skali ostatniego roku wyniósł **20%**.
- Wśród użytkowników znajduje się: **4 administratorów** z pełnymi uprawnieniami oraz około **150 pozostałych użytkowników**.
- Użytkownicy intranetu przetworzyli już ponad **15 tys. umów i wniosków kredytowych**.